

中小企业税收筹划中涉税风险与规避探究

沈如春

湖州江南华欣会计师事务所, 中国·浙江 湖州 313000

【摘要】近年来,我国市场经济快速发展。中小企业在市场中的比重逐渐提高,中小企业之间的市场竞争也是一片“红海”。大多数公司通过降低生产成本和“薄利多销”增加市场占有率来增加利润。但是,随着近年来国家税收政策的不断规范,税务大数据平台的运用,不少中小企业因“无知踩坑”而被处罚,希望通过合理的税收筹划来减少风险、减轻税负,从而增加利润,增强市场竞争力。本文对解决中小企业税务筹划的挑战,进行了深入分析,并针对常见问题提出了一些解决方案。这可以增强企业的税收筹划研究能力,增加企业的利润,促进企业的快速发展。

【关键词】税收筹划; 对策探析; 管理理念

引言

企业本身就是以营利为目的的社会组织,其经营的最终目的是能够营利。企业通过合法有效的财税管理来控制税收成本,是企业自身的一种财务管理行为,可以增加企业效益,创造股东财富。虽然很多企业看重财税管理理念的培育,但税收筹划是一项系统性工程,企业所处阶段不同、目的不同、地区不同其所采取的筹划方式方法也不同。执行起来也比较复杂,但只要合理运用,就能产生长效机制。同时,财税管理也是一把双刃剑。对于一些实力不足的中小企业来说,自身的财税管理水平、风险防范能力还不够,不注重方式方法,出现问题如果不能及时解决,会降低企业的信用等级,使企业融资更加困难、发展受阻。为此,我必须非常认真地提出一个有效的解决方案。

1 税收筹划的含义

税收筹划不仅仅是一个小企业的财务管理行为,更是一个小企业的经营战略行为。为了制定合理的税收筹划,需要站在企业战略层面,运用相关法律从组织架构层面就要进行税收谋划。税收筹划并不等同于恶意避税,其目的是规范企业的经营行为,近年来政府加大了减税降负的力度,陆续出台了多项有利于中小企业的税收优惠政策,重新修订了一批财税文件。同时,加强了大数据平台的数据采集,种种措施都在要求中小企业规范经营行为。税收贯穿企业各项活动,合同的订立、薪酬管理、内外投资等都离不开税收筹划。为了中小企业的良好发展,必须从合理合法的角度,运用多层架构、多地区、结构性方案来享受税收减免、延迟纳税,从而实现企业利润最大化。进行税收筹划,前提必须是一种理性合法的行为,是当今社会中小企业管理系统不可或缺的管理方向。这让企业有更好的财务管理能力,可以促进公司的发展,与公司的经营更密切相关,给公司带来更多的优势。如果一个公司能够拥有一个相对专业的税务筹划团队,就可以增加公司在市场经济中的竞争力,降低涉税风险,提高公司的纳税信用等级,提升企业形象。

2 中小企业现状

2.1 基本问题

税收筹划涉及面广,中小企业自身资源有限,在税收考虑上往往只注重单一或几个税种的优惠,无法做到对企业全税种的掌控,更无法在战略层面考虑税收风险。如固定资产一次性扣除优惠政策,很多中小企业都在享受,但往往企业只考虑当年度的税负降低,但这是一个时间性差异问题,只是延迟纳税。如A公司每年的会计利润在280万左右,当年一台400万的设备(10年折旧,不考虑残值),年折旧额40万。如果当年享受一次性扣除,则当年的应纳税所得税额为-80万,当年不纳税。但以后年度的应纳税所得税额为320万,则无法享受小微企业政策,造成多缴纳税款。

2.2 财税法规变化带来风险

我国经济发展迅速,各项法律法规不断完善。根据国家产业政策和社会经济结构体系的变化,税法在近几年不断进行修订,营改增、增值税税率减并、个税法修订等。企业会计准则也一直在进行修订,收入准则、金融准则、租赁准则等的变化,都要求税收筹划必须相应改变。

2.3 税收管理模式变革带来的风险

随着税务部门“放管服”的深入,税局与企业的联系从过去的专人联系改为大数据预警联系。但企业仍停留在过去的模式中,认为没有税局问询就一切安好。对一些要求自行备案、自行留档等事项不重视,以为税局不上门就不留存相关资料,导致后期检查无法提供原始资料,增加涉税风险。税收优惠要严格按照税法要求留存资料,以备后续检查,而不再像以前享受政策税局先确认才能享受,这种事前申报改为自行备案的管理模式,对企业的税收筹划提出更高的要求。

2.4 经营者缺乏税收筹划理念

由于我国中小企业规模小,大多数经营者缺乏相应的财税知识,只觉得纳税是一份财务工作。经营事项的安排事前和财务人员缺少沟通,等事情发生可能已经需要缴纳原本不必要的税费,导致税负增加。另一方面,经营者缺乏法律意识,可能造成偷漏税行为的发生。

2.5 中小企业财务管理水平不高

很多中小企业的财税工作由企业经营者的亲属领导,但这些人本身缺乏财务知识,外行领导内行现象较多。中小企业也不重视财务人员的学习培训,使这些公司整体财税管理较差。近几年的财税法规的不断变化,使这一现象更加显现。

3 中小企业财税风险防范措施

无论是小企业还是个人发展,即使是一个国家的突破,也需要与时俱进,跟上时代步伐,把握全局,为了不断推进改革,改变工作方式,打破传统观念,只有通过自我控制,才能适应现代社会的发展需要,提高企业的竞争力,跟上社会的步伐,在经济发展的基础上再接再厉。我国中小企业的发展也是如此,要想实现长期生存和持久的经济效益,就必须树立防范财税风险的意识,以国家政策为引导,建立科学合理的财税风险防范体系,提高财税员工的专业技能水平,以实现企业的可持续发展,提升企业的核心竞争力。

3.1 加强中小企业税收风险防范意识

预则立,谋定而后动。税收风险防范意识要在全员中形成共识。提高财税风险意识需要从三个方面着手。一是领导层。企业的总体经营方针都是由领导层制定的,在制定前就需要将相关内容与财务专业人员进行沟通,进行事前控制。筹划要从源头开始布局,才能在后续的执行中享受税收政策红利。二是实际执行人员。在实际执行中遇到变化要及时反馈,进行事中控制。由于财

税政策变化多,又有国家层面、地方层面的政策,在实际工作中难免出现与计划相左的情况,这就需要紧绷税收风险这个弦。三是财务人员。事情发生了,财务人员往往是事后知道,信息到财务人员这里已经是事后控制了。这时的财税措施只能是事后补救了,减少损失。税收风险防范要在企业形成文化,全员参与,实行全面管理,及时反馈,以降低财务和税务风险,实现利益最大化。

3.2 完善财税风险防范体系

通过建立财税风险防范体系,可以有效降低中小企业的税收风险。可以分设财务部门、涉税管理部门,与其他部门保持密切联系,进行有效的沟通工作,及时反馈一些关键信息。财税政策的变化,及时传递给其他部门,建立财税预警体系,发现问题、解决问题、责任到人,并与员工绩效挂钩。财税部门应保持其独立性,积极协调各部门工作,使全员意识到税收筹划涉及企业全员各部门。

3.3 加强人才培养

说到底,经济发展就是人才发展。变化是常态,财税人员要不断学习专业知识,培养自身的专业素养。企业也要为财税人员提供学习条件,创造学习氛围。在决策层中财务经理要发挥自身的专业能力,提供专业财税意见,为企业的发展保驾护航。在团队建设中,财务经理要为企业打造一支积极进取的财税团队,选拔优秀财税人员进行深造,为其他部门进行与之相关的财税培训。同时,财税人员只有深入了解一线人员的工作,才能更好的开展财税工作,形成一支优秀的会计人才队伍,使整个财务团队朝着科学化、合法化的方向发展,只有这样才能有效规避中小企业财税管理带来的风险,从而促进整个企业的良性发展。

3.4 积极完善公司内部控制制度

在中小企业日常经营管理过程中,要遵循从实际出发,综合考虑企业当前发展面临的障碍,结合企业战略发展目标的原则,建立完善的内控体系在一定程度上可以有效规避税务风险,减少不必要的风险损失。一是建立明确的权限和问责机制。中小企业要根据一定的条件建立规范的作业程序,确定员

工的职责和权限,确实做到“不相容”职务的分离,充分发挥互相监督的作用。二是建立轮岗机制,特别是财税人员之间,通过轮岗形成互相监督,更能及时发现“灯下黑”事件。三是优化考核奖惩制度,向能提出有效节税措施、提高工作效率的员工支付报酬。四是完善反舞弊机制,财税人员通过分析财务数据,充分考虑各项目的税收负担,从而能有效发现舞弊现象。

3.5 运用税收优惠政策

随着中小企业的发展,企业扩张不可避免,在企业做大做强时,需要重构组织架构,离不开并购、重组。充分运用税收优惠政策,可以很好的为企业保留流动资金,能使企业更稳健的发展。例如,需要土地厂房,采用特殊重组(并购)比直接购买可以节省大量的税收成本。

3.6 寻求专业机构的帮助

中小企业在自身财务人员水平不够时,可以与税务中介机构合作。现在合作的形式有税务顾问、财税外包、税务培训、单业务咨询等,中小企业可以根据自身的发展阶段及需求,采取相应的合作方式。这不仅可以减少企业的涉税风险,还可以提高和提升企业的财务人员水平,更好地促进企业的发展。

4 结语

可见,中小企业在我国经济发展中占有不可或缺的地位,能够促进我国经济增长。对于小企业而言,实现经济效益是最终目标,但财务和税收风险是一直存在在的。为此,要提高财税风险管理意识,加强对国家最新财税政策的研究,提高中小企业财务人员的综合素质,规范财税风险防范体系。

参考文献:

- [1]李冬梅.中小企业税收筹划的现状与对策分析[J].时代经贸,2018(16).
- [2]余立范.中小企业税收筹划的现状及对策探析[J].中国集体经济,2017(01).
- [3]才纯库.企业税收筹划风险控制研究[U].经贸实践.2016(12).